

BẢN THÔNG TIN CẬP NHẬT BẢN CÁO BẠCH

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán số 226/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 05 tháng 10 năm 2021)

I. Những thông tin sửa đổi, bổ sung trong Bản cáo bạch

- Sửa đổi biên độ lãi suất cộng thêm đối với trái phiếu kỳ hạn 07 năm, mục “Lãi suất áp dụng trước Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại” và “Nếu Tổ Chức Phát Hành không thực hiện mua lại Trái Phiếu vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, lãi suất Trái Phiếu áp dụng cho Kỳ Tính Lãi thứ 06 (sáu) đến khi Trái Phiếu đáo hạn” tại trang 2 Chào bán trái phiếu ra công chúng

Mã Trái Phiếu	Kỳ hạn	Lãi suất áp dụng trước Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại	Nếu Tổ Chức Phát Hành không thực hiện mua lại Trái Phiếu vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, lãi suất Trái Phiếu áp dụng cho Kỳ Tính Lãi thứ 06 (sáu) đến khi Trái Phiếu đáo hạn
Trái Phiếu chào bán ra công chúng Đợt 1			
BIDL2128002C	07 năm	Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 0,5%/năm	Lãi Suất Tham Chiếu + 3%/năm
Trái Phiếu chào bán ra công chúng Đợt 2			
BIDL2128005C	07 năm	Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 0,5%/năm	Lãi Suất Tham Chiếu + 3%/năm

- Sửa đổi nội dung tại Điều 1 Thông tin chung về Tổ Chức Phát Hành, Mục IV. Tình hình và đặc điểm của Tổ Chức Phát Hành

- Trụ sở chính: Tháp BIDV, số 194 Trần Quang Khải, phường Lý Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội, Việt Nam
- Đăng ký kinh doanh:

Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0100150619 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà nội cấp lần đầu ngày 03/04/1993, cấp thay đổi lần thứ 26 ngày 06/10/2021.

- Bổ sung kết quả hoạt động kinh doanh lũy kế đến hết Quý III/2021 tại Điều 1 Kết quả hoạt động kinh doanh, Mục V. Kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính và dự kiến kế hoạch

3.1. Tóm tắt kết quả hoạt động kinh doanh

Bảng 1: Một số chỉ tiêu hoạt động kinh doanh chính 2 năm gần nhất và lũy kế đến quý III/2021 theo BCTC hợp nhất

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2019	Năm 2020	% tăng giảm 2020/2019	9 tháng đầu năm 2021
Tổng giá trị tài sản	1.489.957	1.516.686	1,8%	1.686.678
Doanh thu thuần	120.814	124.668	3,2%	92.771
Thu nhập lãi thuần	35.978	35.797	-0,5%	35.964
Tổng thu nhập hoạt động	48.121	50.037	4,0%	47.143
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	30.864	32.344	4,8%	33.928
Lợi nhuận trước thuế	10.732	9.026	-15,9%	10.733
Lợi nhuận sau thuế	8.548	7.224	-15,5%	8.583
Tỷ lệ chia lợi nhuận hoặc trả cổ tức	8%			

Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2019, 2020 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý III/2021

Bảng 2: Một số chỉ tiêu hoạt động kinh doanh chính 2 năm gần nhất và lũy kế đến quý III/2021 theo BCTC riêng

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2019	Năm 2020	% tăng giảm 2020/2019	9 tháng đầu năm 2021
Tổng giá trị tài sản	1.451.598	1.477.279	1,8%	1.646.111
Doanh thu thuần	114.120	117.594	3,0%	88.254
Thu nhập lãi thuần	34.678	34.250	-1,2%	34.803
Tổng thu nhập hoạt động	46.048	47.539	3,2%	45.039
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	30.007	31.195	4,0%	32.808
Lợi nhuận trước thuế	10.308	8.330	-19,2%	9.904
Lợi nhuận sau thuế	8.291	6.690	-19,3%	7.952

Nguồn: BCTC riêng năm 2019, 2020 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý III/2021

Hoạt động kinh doanh năm 2020 của BIDV duy trì ổn định, bám sát các chỉ tiêu kế hoạch theo mục tiêu đề ra.

Tại thời điểm 30/09/2021, tổng tài sản hợp nhất của BIDV đạt 1.686.678 tỷ đồng, tăng trưởng 11,21% so với năm 2020, tiếp tục duy trì vị thế là ngân hàng TMCP có quy mô lớn nhất thị trường.

Chênh lệch thu chi hợp nhất 9 tháng năm 2021 đạt 33.928 tỷ đồng, tăng trưởng 1,9% so với

năm 2020.

Lợi nhuận trước thuế hợp nhất 9 tháng năm 2021 đạt 10.733 tỷ đồng, tăng 18,9% so với năm 2020.

3.2. Các chỉ tiêu khác

✧ Cơ cấu thu nhập

Bảng 3: Cơ cấu thu nhập của BIDV giai đoạn 2019 – 9 tháng đầu năm 2021 theo BCTC hợp nhất

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2019		Năm 2020		09 tháng 2021	
		Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)
1	Thu nhập lãi thuần	35.978	74,8	35.797	71,5	35.964	76,3
2	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	4.266	8,9	5.266	10,5	4.770	10,1
3	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối	1.495	3,1	1.732	3,5	1.242	2,6
4	Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	326	0,7	479	1,0	570	1,2
5	Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	481	1,0	1.516	3,0	-342	-0,7
6	Lãi thuần từ hoạt động khác	5.361	11,1	5.093	10,2	4.786	10,2
7	Thu nhập từ hoạt động góp vốn, mua cổ phần	214	0,4	154	0,3	153	0,3
Tổng thu nhập hoạt động		48.121	100	50.037	100	47.143	100

Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2019, 2020 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý III/2021

Bảng 4: Cơ cấu thu nhập của BIDV trong giai đoạn 2019 — 9 tháng đầu năm 2021 theo BCTC riêng

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2019		Năm 2020		9 tháng 2021	
		Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)
1	Thu nhập lãi thuần	34.678	75,3	34.250	72,0	34.803	77,3

STT	Chỉ tiêu	Năm 2019		Năm 2020		9 tháng 2021	
		Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)
2	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	3.669	8,0	4.465	9,4	4.038	9,0
3	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối	1.461	3,2	1.701	3,6	1.167	2,6
4	Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	265	0,6	397	0,8	444	1,0
5	Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	482	1,0	1.514	3,2	-344	-0,8
6	Lãi thuần từ hoạt động khác	5.245	11,4	5.054	10,6	4.736	10,5
7	Thu nhập từ hoạt động góp vốn, mua cổ phần	249	0,5	158	0,3	194	0,4
Tổng thu nhập hoạt động		46.048	100	47.539	100	45.039	100

Nguồn: BCTC riêng năm 2019, 2020 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý III/2021

✦ Cơ cấu doanh thu

Bảng 5: Cơ cấu doanh thu của BIDV giai đoạn 2019 – 9 tháng đầu năm 2021 theo BCTC hợp nhất

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2019		Năm 2020		9 tháng 2021	
		Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	100.747	83,4	100.688	80,8	76.219	82,2
2	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	7.872	6,5	8.618	6,9	7.366	7,9
3	Thu nhập từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối	4.052	3,4	4.241	3,4	2.511	2,7
4	Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	388	0,3	1.120	0,9	785	0,8
5	Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	1.022	0,8	1.855	1,5	1	0,0

TT	Chỉ tiêu	Năm 2019		Năm 2020		9 tháng 2021	
		Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)
6	Thu nhập từ hoạt động khác	6.518	5,4	7.993	6,4	5.735	6,2
7	Thu nhập từ hoạt động góp vốn, mua cổ phần	214	0,2	154	0,1	153	0,2
Tổng cộng		120.814	100	124.668	100	92.771	100

Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2019, 2020 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý III/2021

Bảng 6: Cơ cấu doanh thu của BIDV giai đoạn 2019 – 9 tháng đầu năm 2021 theo BCTC riêng

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2019		Năm 2020		9 tháng 2021	
		Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	98.037	85,9	97.823	83,2	74.206	84,1
2	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	5.988	5,2	6.542	5,6	5.598	6,3
3	Thu nhập từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối	2.125	1,9	2.410	2,0	2.001	2,3
4	Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	323	0,3	887	0,8	620	0,7
5	Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	1.012	0,9	1.854	1,6	1	0,0
6	Thu nhập từ hoạt động khác	6.386	5,6	7.920	6,7	5.634	6,4
7	Thu nhập từ hoạt động góp vốn, mua cổ phần	249	0,2	158	0,1	194	0,2
Tổng cộng		114.120	100	117.594	100	88.254	100

Nguồn: BCTC riêng năm 2019, 2020 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý III/2021

✦ Cơ cấu chi phí hoạt động

Bảng 7: Cơ cấu chi phí hoạt động của BIDV trong giai đoạn 2019–9 tháng đầu năm 2021 theo BCTC hợp nhất

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2019		Năm 2020		9 tháng đầu năm 2021	
		Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)
1	Chi phí nhân viên	9.722	56,3	10.117	57,2	8.215	62,2
2	Chi về tài sản	3.027	17,5	3.064	17,3	2.111	16,0
3	Chi hoạt động quản lý công vụ	3.556	20,6	3.514	19,9	2.146	16,2
4	Chi phí hoạt động khác	951	5,5	997	5,6	743	5,6
Tổng chi phí hoạt động		17.257	100	17.693	100	13.216	100

Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2019, 2020 đã được kiểm toán và BCTC hợp nhất Quý III/2021

Bảng 8: Cơ cấu chi phí hoạt động của BIDV giai đoạn 2019 –9 tháng đầu năm 2021 theo BCTC riêng

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2019		Năm 2020		9 tháng đầu năm 2021	
		Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)
1	Chi phí nhân viên	9.082	56,6	9.380	57,4	7.625	62,3
2	Chi về tài sản	2.759	17,2	2.778	17,0	1.914	15,6
3	Chi hoạt động quản lý công vụ	3.197	19,9	3.219	19,7	1.963	16,1
4	Chi phí hoạt động khác	1.003	6,3	968	5,9	729	6,0
Tổng chi phí hoạt động		16.041	100	16.344	100	12.231	100

Nguồn: BCTC riêng năm 2019, 2020 đã được kiểm toán và BCTC riêng Quý III/2021

4. Sửa đổi nội dung tại Mục VI. Thông tin về đợt chào bán

4.1. Sửa đổi nội dung “Thời điểm phát hành dự kiến” tại Mục 4 - Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán

- Trái Phiếu chào bán ra công chúng Đợt 1: Dự kiến trong tháng 01/2022.

- Trái Phiếu chào bán ra công chúng Đợt 2: Dự kiến trong Quý II-III/2022.

4.2. Sửa đổi nội dung tại Điểm 7.2 (a) - Lãi suất

Mã Trái Phiếu	Lãi suất áp dụng
BIDL2128002C và BIDL2128005C	Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 0,5% (không phải năm phần trăm)/năm

4.3. Sửa đổi nội dung tại Điểm 7.2 (b) (iv) - Lãi suất

(iv) Nếu Tổ Chức Phát Hành không thực hiện mua lại Trái Phiếu vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, lãi suất Trái Phiếu sẽ được điều chỉnh áp dụng cho Kỳ Thanh Toán Lãi thứ sáu (06) đến khi Trái Phiếu đáo hạn như sau:

Mã Trái Phiếu	Lãi suất áp dụng
BIDL2128002C và BIDL2128005C	Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 3% (ba phần trăm)/năm

5. Sửa đổi nội dung tại Mục VIII. Kế hoạch sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán

Sửa đổi nội dung “Tiền độ sử dụng vốn” tại Mục 1 - Kế hoạch sử dụng tiền thu được từ chào bán trái phiếu.

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	Tên ngành	Kế hoạch sử dụng vốn	Tiền độ sử dụng vốn
I	Đợt 1	5.000	
1	Sản xuất, phân phối điện, khí đốt, sản xuất điện năng khác	2.500	Quý I/2022 – Quý III/2022
2	Công nghiệp, thương mại công nghiệp	500	
3	Lĩnh vực khác	2.000	
II	Đợt 2	4.000	
1	Sản xuất, phân phối điện, khí đốt, sản xuất điện năng khác	2.000	Quý II/2022 – Quý IV/2022
2	Công nghiệp, thương mại công nghiệp	500	
3	Lĩnh vực khác	1.500	
Tổng cộng		9.000	

6. Các nội dung khác: giữ nguyên như tại Bản Cáo Bạch chào bán trái phiếu ra công chúng ngày 05/10/2021 (cấp theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng khoán ra công chúng số 226/UBCK-GCN ngày 05/10/2021)

II. CHỮ KÝ

[Phân ký nằm ở trang tiếp theo]

Bản Cáo Bạch này được ban hành ngày ____ tháng ____ năm 2021

Đại diện Tổ Chức Phát Hành
NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM



PHAN ĐỨC TÚ
Chủ tịch HĐQT



TẠ THỊ HẠNH
Kế toán trưởng



LÊ NGỌC LÂM
Tổng Giám đốc



Đại diện Tổ Chức Tư Vấn
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH



Phạm Ngọc Bích
PHẠM NGỌC BÍCH
Giám đốc điều hành

